

1. POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d.

1. Izkaz finančnega položaja (v tisoč EUR)	31. 3. 2013	31. 12. 2012
Bilančna vsota	849.533	866.847
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	610.802	617.097
- pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	92.963	126.289
- prebivalstva	517.839	490.808
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju, merjenih po odplačni vrednosti	632.366	633.453
- pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	520.857	520.457
- prebivalstvu	111.509	112.996
Celotni kapital	62.137	62.478
Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije	(63.922)	(63.935)
Obseg zunajbilančnega poslovanja (B.1. do B.4.)	68.403	64.378
2. Izkaz poslovnega izida (v tisoč EUR)	1-3 2013	1-3 2012
Čiste obresti	5.022	5.082
Čisti neobrestni prihodki	1.444	1.524
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	3.645	4.096
Amortizacija	453	501
Oslabitve in rezervacije	2.313	1.689
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	55	320
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	43	(64)
3. Izkaz vseobsegajočega donosa (v tisoč EUR)	1-3 2013	1-3 2012
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	(517)	1.077
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	78	(215)
4. Število zaposlenih (stanje na koncu obdobja)		
	349	361
5. Delnice	31. 3. 2013	31. 12. 2012
Število delničarjev	260	259
Število delnic	3.743.268	3.743.268
Nominalna vrednost delnice (v EUR)	4,172926	4,172926
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	16,599760	16,690858
6. Izbor kazalnikov	31. 3. 2013	31. 12. 2012
a) Količnik kapitalske ustreznosti (v %)	11,25	11,47
- Kapital (v tisoč EUR)	64.947	65.886
b) Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti (v %)		
- Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije za prevzete obveznosti/Razvrščene aktivne bilančne in razvrščene zunajbilančne postavke	6,98	6,87
c) Profitabilnost (v %)		
Obrestna marža	2,31	2,37
Marža finančnega posredništva	2,98	3,03
Donos na aktivo pred obdavčitvijo	0,03	(0,90)
Donos na kapital pred obdavčitvijo	0,35	(11,78)
Donos na kapital po obdavčitvi	0,63	(11,14)
d) Stroški poslovanja (v %)		
Operativni stroški/Povprečna aktiva	1,89	2,00
e) Likvidnost (v %)		
Likvidna sredstva/Kratkoročne finančne obveznosti do nebančnega sektorja, merjene po odplačni vrednosti	27,13	33,30
Likvidna sredstva/Povprečna aktiva	14,45	16,81

Op.: Kazalniki na dan 31. 3. 2013 so preračunani na letni nivo, linearno, na podlagi trimesečnih podatkov.

2. NEREVIDIRANI NEKONSOLIDIRANI RAČUNOVODSKI IZKAZI DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d.
IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2013 DO 31. 3. 2013

Vsebina	v tisoč EUR	
	1-3 2013	1-3 2012
1 Prihodki iz obresti	8.556	9.300
2 Odhodki za obresti	3.534	4.218
3 Čiste obresti (1 - 2)	5.022	5.082
4 Prihodki iz opravnin (provizij)	1.938	1.989
5 Odhodki za opravnine (provizije)	524	500
6 Čiste opravnine (provizije) (4 - 5)	1.414	1.489
7 Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	94	1
8 Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	18	(106)
9 Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	(15)	69
10 Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	0	21
11 Drugi čisti poslovni dobički/izgube	(67)	50
12 Administrativni stroški	3.645	4.096
13 Amortizacija	453	501
14 Rezervacije	(40)	(118)
15 Oslabitve	2.353	1.807
16 DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 - 12 - 13 - 14 - 15)	55	320
17 Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(43)	64
18 ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (16 - 17)	98	256
19 ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (18)	98	256
		v EUR
20 Osnovni čisti dobiček na delnico	0,03	0,07
21 Popravljeni čisti dobiček na delnico	0,03	0,07

IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2013 DO 31. 3. 2013

Vsebina	v tisoč EUR	
	1-3 2013	1-3 2012
1 ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	98	256
2 DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3 + 6)	(439)	862
3 Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo (4 + 5)	(517)	1.077
4 Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	(531)	1.077
5 Prenos dobičkov/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	14	0
6 Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	78	(215)
7 VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1 + 2)	(341)	1.118

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. 3. 2013

		v tisoč EUR	
Vsebina	31. 3. 2013	31. 12. 2012	
1 Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	13.511	26.927	
2 Finančna sredstva, namenjena trgovanju	892	832	
3 Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	45.551	54.954	
4 Krediti	655.825	657.061	
- krediti bankam	22.597	22.608	
- krediti strankam, ki niso banke	632.366	633.453	
- druga finančna sredstva	862	1.000	
5 Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	105.029	99.327	
6 Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	433	0	
7 Opredmetena osnovna sredstva	13.715	14.069	
8 Naložbene nepremičnine	1.888	1.888	
9 Neopredmetena sredstva	1.288	1.349	
10 Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	3.487	2.487	
11 Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	3.484	3.399	
- odložene terjatve za davek	3.484	3.399	
12 Druga sredstva	4.430	4.554	
13 SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 12)	849.533	866.847	
14 Finančne obveznosti do centralne banke	50.458	50.365	
15 Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	59	8	
16 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	734.579	750.980	
- vloge bank	1.142	956	
- vloge strank, ki niso banke	610.802	617.097	
- krediti bank	24.384	35.630	
- dolžniški vrednostni papirji	81.642	82.761	
- podrejene obveznosti	11.721	11.855	
- druge finančne obveznosti	4.888	2.681	
17 Rezervacije	1.625	2.439	
18 Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	78	114	
- odložene obveznosti za davek	78	114	
19 Druge obveznosti	597	463	
20 SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 14 do 19)	787.396	804.369	
21 Osnovni kapital	15.786	15.786	
22 Kapitalske rezerve	38.930	38.930	
23 Presežek iz prevrednotenja	17	456	
24 Rezerve iz dobička	7.977	7.977	
25 Lastni deleži	(671)	(671)	
26 Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	98	0	
27 SKUPAJ KAPITAL (od 21 do 26)	62.137	62.478	
28 SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (20 + 27)	849.533	866.847	